

Kalisz, dnia 09 czerwca 2017 r.

## **Informacja dla Wykonawców**

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza”.

W związku z pytaniami przesłanymi przez Wykonawców, w imieniu Zamawiającego (Miasta Kalisz) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych (zwanej dalej „ustawą”), udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam SIWZ w następującym zakresie:

### **Pytanie nr 1:**

*Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach (w PLN oraz w poszczególnych walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2015 r. i 2016 r.*

### **Odpowiedź:**

**Zamawiający wskazał średnie dzienne saldo środków na rachunkach złotych (w podziale na rachunki objęte konsolidacją i rachunki poza konsolidacją) oraz na rachunkach walutowych za 2016 r. w tabeli znajdującej się w pkt. 14. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ (wiersz 16 i 17).**

**Zamawiający nie posiada danych w podziale na poszczególne miesiące 2016 r. oraz za 2015 r.**

### **Pytanie nr 2:**

*Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.*

### **Odpowiedź:**

**Zamawiający nie będzie posiadał rachunków nieoprocentowanych.**

**Zasady oprocentowania rachunków Zamawiający zawarł w pkt. 3. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ.**

### **Pytanie nr 3:**

*Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów zagranicznych w podziale na SEPA i inne.*

### **Odpowiedź:**

**Zamawiający podał ilość przelewów zagranicznych zrealizowanych w 2016 r. w tabeli znajdującej się w pkt. 14. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ (wiersz 7), wskazując, iż wszystkie były sporządzone jako przelewy SWIFT.**

**Pytanie nr 4:**

*Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, iż po zainstalowaniu systemu bankowości elektronicznej, poza sytuacjami awaryjnymi, nie przewiduje realizacji przelewów w formie papierowej.**

**Pytanie nr 5:**

*Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych- dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Jest to rozwiązanie powszechnie stosowane przez samorzady.*

**Odpowiedź:**

**W pkt. 9.3. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ Zamawiający wskazał, iż „Wypłaty gotówkowe winny być realizowane na podstawie dyspozycji wypłaty składanej przez system bankowości elektronicznej. Na żądanie Zamawiającego, w wyjątkowych sytuacjach, Wykonawca umożliwi wypłaty na podstawie blankietów czekowych.”**

**Pytanie nr 6:**

*Dotyczy wpłat zamkniętych:*

*a/ Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty będą dokonywane w PLN.*

*b/ Prosimy o informację o procentowym udziale bilonu w dokonywanych wpłatach zamkniętych.*

*d/ Prosimy o dopuszczenie możliwości dokonywania wpłat zamkniętych w udostępnionych punktach (o wydłużonych godzinach funkcjonowania) na terenie Miasta Kalisz zamiast do wrzutni. Rozwiązanie takie zapewni w dalszym ciągu możliwość dokonywania wpłat zamkniętych przez Zamawiającego i będzie prawidłową realizacją przedmiotu zamówienia w tym zakresie.*

**Odpowiedź:**

**Ad. a)**

**Wpłaty zamknięte będą dokonywane w PLN.**

**Ad. b)**

**Zamawiający nie posiada informacji na temat procentowego udziału bilonu w dokonywanych wpłatach zamkniętych.**

**Ad. c)**

**Biorąc pod uwagę brzmienie pkt. 9.1. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ przyjmowanie wpłat gotówkowych po godzinie 17.00 w kasie placówki wskazanej do obsługi Zamawiającego nie jest sprzeczne z zapisami w/w Opisu przedmiotu zamówienia.**

**Pytanie nr 7:**

*Dotyczy kart: Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wypłat z bankomatu w odniesieniu do kart, których dostarczenia wymaga Zamawiający.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie posiada danych o średniomiesięcznej liczbie wypłat z bankomatów dokonywanych przez użytkowników kart płatniczych przedpłaconych.**

**Pytanie nr 8:**

*Dotyczy skrytek depozytowych:*

*a/ Prosimy o informację, co ile Zamawiający zamierza odbierać depozyty i składać nowe.*

*b/ Prosimy o informację z ilu skrytek depozytowych zamierza korzystać Zamawiający.*

**Odpowiedź:**

**Ad. a)**

**Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć częstotliwości korzystania ze skrytek depozytowych.**

**Ad. b)**

**Zamawiający wskazał liczbę jednostek korzystających ze skrytek depozytowych w tabeli znajdującej się w pkt. 14. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ (wiersz 19).**

**Pytanie nr 9:**

*Dotyczy pkt 9.1.a) OPZ w zw. z pkt 9.2. OPZ: Prosimy o dopuszczenie, aby wymóg dotyczący księgowania wpłat w dniu ich dokonania dotyczył wpłaty dokonanych do godziny 16:00. Zmiana godziny księgowania o zaledwie jedną godzinę będzie w dalszym ciągu stanowiła prawidłową realizację obsługi bankowej i przyczyni się do usprawnienia procesów operacyjnych.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy pkt. 9.1. lit. a) oraz pkt. 9.2. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ.**

**Pytanie nr 10:**

*Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wskazał liczbę osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej w tabeli znajdującej się w pkt. 14. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ (wiersz 21).**

**Zamawiający nie posiada danych w zakresie ilości użytkowników bankowości elektronicznej w podziale na wprowadzających płatności, autoryzujących, jak i mających opcję podglądu.**

**Pytanie nr 11:**

*Dotyczy pkt 11.5 OPZ: Prosimy o potwierdzenie, że wyliczenie akcesoriów w przedmiotowym pkt jest przykładowe.*

**Odpowiedź:**

**Wyliczenie akcesoriów, o których mowa w pkt. 11.5. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ jest przykładowe. Wykonawca jest zobowiązany dostarczyć wszelkie niezbędne akcesoria do korzystania z bankowości elektronicznej.**

**Pytanie nr 12:**

*Dotyczy pkt 11.19: Prosimy o potwierdzenie, że przez wymóg w zakresie przeszukiwania zbiorów należy rozumieć poprzez możliwość przeszukiwania zbiorów pod kątem przelewów wychodzących składanych z rachunku Zamawiającego.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że wymóg w zakresie przeszukiwania zbiorów, o którym mowa w pkt. 11.19. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ dotyczy przelewów wychodzących składanych z rachunku Zamawiającego.**

**Pytanie nr 13:**

*Dotyczy pkt 11.20: Prosimy o potwierdzenie, iż w zakresie pkt 11.20 ppkt 3) OPZ (dot. reklamacji) dopuszczają Państwo komunikację w zakresie składania i rozpatrywania reklamacji innymi dostępnymi kanałami np. poprzez Departament Obsługi Klienta.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza, aby komunikacja w zakresie składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Wykonawcę odbywała się innymi dostępnymi kanałami, ale nie wyraża zgody na formę papierową komunikacji.**

**Pytanie nr 14:**

*Dotyczy pkt 11.28: Prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem tego wymogu będzie podanie innych danych serwera (poza IP) służącego do wymiany informacji pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą niezbędnych do konfiguracji zapory sieciowej u Zamawiającego. Ograniczenie możliwości dostępu do systemu do konkretnych IP niezabezpiecza całkowicie użytkowników przed niepożądanym dostępem do systemu ze względu na fakt, że bardzo łatwe jest podszycie się pod dowolny adres IP poprzez oprogramowanie ogólnie dostępne w sieci. W związku z powyższym, wykorzystujemy bezpieczniejsze i skuteczniejsze metody zabezpieczenia polegające na gromadzeniu przez Bank adresów IP wykorzystywanych przez Miasto, innych istotnych identyfikatorów urzędzeń oraz zachowania użytkowników- Bank następnie na tej podstawie dokonuje analizy behawioralnej i systemowo zabezpiecza możliwość logowania do bankowości elektronicznej z nieznanymi urzędzeń i lokalizacji.*

**Odpowiedź:**

**Adres IP lub nazwa domenowa serwera jest niezbędna do ustawienia na zaporze sieciowej reguły umożliwiającej dostęp do tego serwera, ponieważ sieć wewnętrzna Zamawiającego nie posiada dostępu do pełnego Internetu, a jedynie do wydzielonych zasobów.**

**Pytanie nr 15:**

*Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:*

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0
- Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, iż zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające powyższe wymagania techniczne.**

**Pytanie nr 16:**

*Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.*

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź na pytanie nr 14 oraz 20 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 05 czerwca 2017 r.**

**Pytanie nr 17:**

*Prosimy o zmianę pkt 9.3. oraz 9.4. SIWZ (wraz z powiązаныmi postanowieniami wzoru umowy) w ten sposób, aby obowiązkiem osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia objęte było: udzielenie kredytu i prowadzenie rachunku bankowego. Natomiast w zakresie pozostałych czynności podwykonawstwo byłoby dopuszczalne. Zwracamy uwagę, iż podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.- 6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzanie/podzlecenie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Zmodyfikowanie postanowień SIWZ w zakresie podwykonawstwa w ten sposób będzie zgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych (dalej: PZP), w szczególności z art. 36a ust. 1 PZP, gdzie została wyrażona ogólna zasada dopuszczająca możliwość powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcy. Jednocześnie zastrzeżenie obowiązku osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części tego zamówienia- np. udzielenia kredytu i prowadzenia rachunku bankowego będzie wyrazem uprawnienia Zamawiającego wynikającego z art. 36a ust. 2 pkt 1 PZP. Podkreślamy, iż wynikające stąd dopuszczenie podwykonawstwa w szerszym niż aktualnie zakresie- m.in. w odniesieniu do udostępnienia przynajmniej jednej placówki (oddział, filia) będzie stanowiło poszanowanie przepisów Prawa bankowego zgodnie z którym szereg czynności może zostać podzlecony podmiotom zewnętrznym. Zaznaczyć należy, iż dopuszczone podwykonawstwo zgodnie z powyżej opisanym jest rozwiązaniem zgodnym z ustawą PZP i powszechnie stosowaną praktyką.*

*Reasumując, w zakresie pkt 9.3. oraz 9.4. SIWZ, prosimy o dopuszczenie możliwości korzystania z podwykonawstwa (co gwarantuje Wykonawcy ustawodawca w art. 36a ust. 1 PZP) i ewentualne zastrzeżenie obowiązku osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia (co będzie zgodne z art. 36a ust. 2 PZP) w zakresie wskazanym powyżej, tj. udzielenie kredytu i prowadzenie rachunku bankowego. W zw. z wnoszoną zmianą prosimy także o zmianę informacji w zakresie możliwości powoływania się na zdolności innego podmiotu w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu (poprzez dopuszczenie takiej możliwości zgodnie z art. 25a PZP)- w szczególności w zakresie warunku zapewnienia do realizacji zamówienia przynajmniej jednej placówki (oddział, filia).*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy pkt 9.3. oraz 9.4. SIWZ.**

**Pytanie nr 18:**

*Dotyczy kryterium oceny ofert- oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych: Prosimy o odstąpienie od wymogu, aby zaoferowany przez Wykonawcę współczynnik nie mógł być niższy niż 0,80. Powyższe znacznie ogranicza możliwości Wykonawcy związane z oferowaniem oprocentowania i wymusza na Wykonawcy złożenie określonej oferty. Taki wymóg nie jest uzasadniony potrzebami Zamawiającego i nie jest niezbędny do prawidłowej realizacji przedmiotu zamówienia. Analogicznie w przypadku np. zamówień na dostawy lub roboty budowlane byłoby zastrzeżenie, że oferta z określoną ceną (przewyższająca wartość podaną przez Zamawiającego) zostanie odrzucona jako niezgodna z treścią SIWZ. Należy mieć na uwadze, iż proponowane przez Wykonawcę oprocentowanie ma wpływ na stronę kosztowo- przychodową Wykonawcy podobnie jak np. cena w innych rodzajach zamówień. Dodatkowo, zwracamy uwagę, iż wymóg sformułowany w ten sposób może naruszać naczelne zasady postępowania wyrażone w art. 7 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia brzmienie pkt 21.5. SIWZ na następujące:**

**„21.5. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID ON i stały współczynnik Wykonawcy, przy czym wartość współczynnika musi być większy od wartości „0,40”.**

**Zamawiający zmienia brzmienie pkt. 3.1.2. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:**

**„3.1.2. Oprocentowanie wirtualnego rachunku konsolidacji ustalone zostanie według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID ON z dnia pozostawienia środków na rachunkach pomnożoną przez zaoferowany przez Wykonawcę współczynnik stały w całym okresie trwania umowy, przy czym współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę musi być większy od wartości „0,40”.**

**Użyte w pkt 22.1. ppkt 3) SIWZ wyrażenie „Wysokość współczynnika musi być większa od wartości „0,80” otrzymuje brzmienie: „Wysokość współczynnika musi być większa od wartości „0,40”.**

**Zamawiający zmienia brzmienie pkt. 3.2.1. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:**

**„3.2.1. Środki zgromadzone na pozostałych rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki WIBID ON (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez zaoferowany przez Wykonawcę współczynnik stały w całym okresie trwania umowy, przy czym współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę musi być większy od wartości „0,40”.**

**Pytanie nr 19:**

*Dotyczy naliczania odsetek od kredytu (par. 4 ust. 5 projektu Umowy) oraz odsetek naliczonych w wyniku konsolidacji (par. 5 ust. 5 projektu Umowy): Prosimy o dopuszczenie w obu przypadkach możliwości księgowania odsetek w sposób miesięczny- tego samego dnia. Taki sposób znacznie usprawni procesy operacyjne po stronie Wykonawcy oraz zapewni przejrzystość.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający podtrzymuje zapisy § 4 ust. 5 (dotyczy wirtualnej konsolidacji środków zgromadzonych na rachunkach bankowych) oraz zapisy § 5 ust. 5 (dotyczy kredytu w rachunku bieżącym) projektu umowy stanowiącego załącznik do SIWZ.

**Pytanie nr 20:**

*Dotyczy oprocentowania środków: Prosimy o dopuszczenie, aby środki na rachunku konsolidacji były oprocentowane na bazie zmiennej stawki WIBID O/N z pierwszego dnia roboczego miesiąca. Analogiczne rozwiązanie zostało opisane w przypadku środków na rachunkach poza konsolidacją.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dopuszcza, aby środki na rachunku konsolidacji były oprocentowane na bazie zmiennej stawki WIBID O/N z pierwszego dnia roboczego miesiąca.

Zamawiający podtrzymuje zapisy § 4 ust. 4 projektu umowy stanowiącego załącznik do SIWZ oraz pkt. 3.1.2. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ w zakresie, o którym mowa w pytaniu.

**Pytanie nr 21:**

*Dotyczy raportu z konsolidacji środków (3.1.3 OPZ): Prosimy o dopuszczenie możliwości dostarczania takiego raportu raz w miesiącu- np. drugiego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dopuszcza, aby raporty z przeprowadzonej konsolidacji były dostarczane raz w miesiącu.

Zamawiający podtrzymuje zapisy pkt. 3.1.3. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ.

**Pytanie nr 22:**

*Dotyczy pkt 2.2.1 OPZ: Prosimy o potwierdzenie, że poprzez sformułowanie „terminy wskazane przez Zamawiającego” należy rozumieć sytuację, w której Zamawiający wskazałby późniejszy niż standardowy termin otwarcia rachunku.*

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisem pkt. 2.1. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ Zamawiający będzie wskazywał Wykonawcy, w jakim terminie należy otworzyć i zamknąć rachunek bankowy.

**Pytanie nr 23:**

*Prosimy o potwierdzenie, że rachunek dla którego będzie udzielony kredyt w rachunku bieżącym będzie rachunkiem biorącym udział w konsolidacji.*

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że rachunek dla którego będzie udzielony kredyt w rachunku bieżącym będzie rachunkiem biorącym udział w konsolidacji.

**Pytanie nr 24:**

*Dotyczy pkt 2.6.1. OPZ (płatności): Prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem wymogu będzie także realizacja opisanych płatności do 15:00.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy pkt. 2.6.1. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ.**

**Pytanie nr 25:**

*Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć, jakie będzie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania umowy.**

**Pytanie nr 26:**

*Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:*

*a/ przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej Prezydenta Miasta do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;*

*b/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;*

*c/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).*

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź na pytanie nr 12 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 05 czerwca 2017 r. Zamawiający nie wyraża zgody, aby udzielanie kredytu w rachunku bieżącym było uzależnione od uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej.**

**Pytanie nr 27:**

*Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?*

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź na pytanie nr 13 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 05 czerwca 2017 r.**

**Pytanie nr 28:**

*Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?*



**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź na pytanie nr 15 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 05 czerwca 2017 r.**

**Pytanie nr 29:**

*Prosimy o potwierdzenie, że*

*a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.*

*b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ono zero.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody, aby stopa procentowa WIBOR 1M była przyjmowana za równą zero, w sytuacji, gdy osiągnie ona wartość ujemną.**

**Jednocześnie Zamawiający zmienia brzmienie § 5 ust. 3 projektu umowy stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:**

**„3. Kwota kredytu oprocentowana będzie według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M) powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości ..... %. W przypadku, gdy oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży Banku i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ono zero.”**

**Pytanie nr 30:**

*Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/05/2017.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający uzupełnia dane do załącznika SIWZ pn. „Zadłużenie Miasta Kalisza wg stanu na dzień 31 stycznia 2017 r.”**

Lp.	Nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy/agenta emisji obligacji	Kwota umowy	Saldo zadłużenia na 31.05.2017 r.
<b>Kredyty</b>			
1.	PKO BP S.A. CK w Kaliszu (kredyt z dopłatami do oprocentowania z NFOŚiGW)	39 866 886,69	6 187 998,51
2.	PKO BP S.A. CK w Kaliszu	26 058 000,00	21 600 000,00
3.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Poznaniu	48 000 000,00	36 040 000,00
<b>Kredyty razem</b>		113 924 886,69	63 827 998,51
<b>Pożyczki</b>			
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	770 000,00	511 000,00
2.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	4 075 000,00	3 408 100,00

<b>Pożyczki razem</b>		4 845 000,00	3 919 100,00
<b>Obligacje</b>			
1.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Poznaniu	18 000 000,00	18 000 000,00
2.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Poznaniu	40 000 000,00	40 000 000,00
3.	PKO Bank Polski S.A. w Warszawie	45 000 000,00	45 000 000,00
<b>Obligacje razem</b>		103 000 000,00	103 000 000,00

**Pytanie nr 31:**

*Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2014 r., za 2015 r., 2016 r. oraz planowane na przyszłe lata.*

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź na pytanie nr 5 w Informacji dla Wykonawców z dnia 05 czerwca 2017 r.**

**Pytanie nr 32:**

*Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub powiatowych jednostek organizacyjnych – jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją (stan na 31/05/2017) o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.*

**Odpowiedź:**

**Informacje, o których mowa w pytaniu Zamawiający przedstawił w załączniku do SIWZ pn. „Zestawienie udzielonych przez Miasto Kalisz poręczeń.”**

**Pytanie nr 33:**

*Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.*

**Odpowiedź:**

Miasto Kalisz posiada następujące zobowiązania pozabilansowe:

Lp.	Nazwa podmiotu	Rodzaj poręczenia	Wartość zobowiązania wg stanu na 31.05.2017 r.
1.	Związek Komunalny Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina”	Poręczenie pożyczki inwestycyjnej z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na sfinansowanie budowy Zakładu Utylizacji i Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw” w Prażuchach Nowych gmina Ceków Kolonia	119.825,39

2.	Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na częściowe sfinansowanie budowy trzech budynków mieszkalnych wielorodzinnych zlokalizowanych w Kaliszu przy ul. Armii Krajowej 37 – 41	1.582.280,76
		Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na przedsięwzięcie inwestycyjno–budowlane dotyczące zadania „Budynek wielorodzinny w Kaliszu przy ul. Prostej 4”	597.354,61
		Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na przedsięwzięcie inwestycyjno – budowlane dotyczące zadania „Zespół budynków wielorodzinnych przy ul. ks. H. Kaczorowskiego 3-9 w Kaliszu”	2.014.639,30
		Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na przedsięwzięcie inwestycyjno – budowlane przy ul. H. Sawickiej 49-51 w Kaliszu”	1.197.288,66
3.	„AQUAPARK KALISZ” Sp. z o.o.	Poręczenie kredytu z PKO Banku Polskiego S.A. na budowę Parku Wodnego w Kaliszu	23.285.453,68
4.	Kaliskie Przedsiębiorstwo Transportowe Sp. z o.o.	Poręczenie kredytu na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego polegającego na budowie stacji paliw, myjni autobusowej i infrastruktury towarzyszącej (sieci zewnętrzne, drogi, place postojowe)	4.780.964,31

**Ponadto w kwartalnym sprawozdaniu o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji Rb-Z na koniec I kwartału 2017 roku, w dodatkowych danych uzupełniających wykazano zobowiązania Związku Komunalnego Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina”, które zgodnie z planem na 2017 r. wynoszą 74.689,00 PLN (umowa pożyczki z WFOŚiGW w Poznaniu na lata 2016-2019).**

**Pytanie nr 34:**

*Zwracamy się z prośbą o udostępnienie sprawozdania Rb-UZ za 2015 i 2016 r.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający przekazuje sprawozdania Rb-UZ za 2015 r. i 2016 r. w załączniku do niniejszej „Informacji”.**

**Pytanie nr 35:**

*Zwracamy się z prośbą o udostępnienie wykazu kredytów i pożyczek bankowych ze wskazaniem nazwy banku udzielającego, kwoty kredytu pozostałej do spłaty oraz końcowego terminu spłaty.*

**Odpowiedź:**

**Patrz załącznik do SIWZ pn. „Zadłużenie Miasta Kalisza wg stanu na dzień 31 stycznia 2017r.” oraz odpowiedź na pytanie nr 30.**

**Pytanie nr 36:**

Zwracamy się z prośbą o odpowiedź na poniższe pytania:

- a) Czy Zamawiający zaakceptuje weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, jako zabezpieczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym?  
*Jeśli tak, to czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej skarbnika?*
- b) Czy Samorząd realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji?
- c) Czy Samorząd jest w restrukturyzacji w innym banku lub od zakończenia procesu restrukturyzacji nie minęło 12 miesięcy?
- d) Czy Zamawiający wyrazi zgodę by Bank przy naliczaniu odsetek przyjął, iż rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych? – (zadanie 1,2,3,4,5).
- e) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie umowy kredytowej na wzorze obowiązującym Banku? – (zadanie 1,2,3,4,5).

**Odpowiedź:**

**Ad. a)**

Patrz odpowiedź na pytanie nr 13 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 05 czerwca 2017 r.

**Ad. b)**

Samorząd nie realizuje postępowania naprawczego.

**Ad. c)**

Samorząd nie jest w restrukturyzacji w żadnym banku.

**Ad. d)**

Jeśli zadane przez Bank pytanie dotyczy odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający w pkt. 8.6. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ, wskazał, iż „Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, natomiast rok 365 dni.”

Jednocześnie Zamawiający informuje, iż w przedmiotowym postępowaniu brak jest podziału na zadania 1,2,3,4,5.

**Ad. e)**

Patrz odpowiedź na pytanie nr 14 oraz 20 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 05 czerwca 2017 r.


Jednocześnie Zamawiający informuje, iż w przedmiotowym postępowaniu brak jest podziału na zadania 1,2,3,4,5.

Ponadto Zamawiający, na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy informuje, iż zaoferowana przez Wykonawcę cena-kwota kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej) będąca przedmiotem oceny w kryterium wyboru oferty nie może mieć wartości ujemnej.

PREZYDENT  
MIASTA KALISZA

/-/

Grzegorz Sapiński

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej <b>Prezydent Miasta Kalisza</b>  ul. Główny Rynek 20 62-800 KALISZ		<b>Rb-UZ ROCZNE SPRAWOZDANIE UZUPEŁNIAJĄCE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH</b>  jednostki samorządu terytorialnego						Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Poznaniu  653944B777E20899	
Numer identyfikacyjny REGON <b>250855877</b>		a) sprawozdanie jednostkowe		b) sprawozdanie zbiorcze		c) sprawozdanie łączne <sup>1)</sup>			
Nazwa województwa <sup>2)</sup> <b>wielkopolskie</b> Nazwa powiatu / związku <sup>1) 2)</sup> <b>Kalisz</b> Nazwa gminy / związku <sup>1) 2)</sup>		wg stanu na koniec 2015 roku							Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję
		WOJ. <sup>2)</sup>	POWIAT <sup>2)</sup>	GMINA <sup>2)</sup>	TYP GM. <sup>2)</sup>	ZWIĄZEK JST <sup>2)</sup>	TYP ZW. <sup>2)</sup>	Grupa <sup>2)</sup>	część budz. <sup>2)</sup>
		30	61	00	0				

**A. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych wg wartości księgowej**

Wyszczególnienie	kwota zadłużenia ogółem (kol.3+15)	wierzyciele krajowi											wierzyciele zagraniczni			
		ogółem (kol. 4+9+10+11+12+13+14)	sektor finansów publicznych ogółem (kol.5+6+7+8)	grupa I	grupa II	grupa III	grupa IV	bank centralny	banki	pozostałe krajowe instytucje finansowe	przedsiębiorstwa niefinansowe	gospodarstwa domowe	instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	ogółem (kol. 16+17)	podmioty należące do strefy euro	pozostałe podmioty zagraniczne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**B. Struktura walutowa tytułów dłużnych według wartości nominalnej**

Wyszczególnienie	Waluta						
	ogółem (kol. 3+ 4+ 5+ 6+ 7)	PLN	EUR	USD	CHF	Pozostałe waluty wg średniego kursu NBP	Pozostałe waluty wg średniej arytmetycznej
1	2	3	4	5	6	7	8
B Zobowiązania ogółem (B1+B2+B3+B4)	186 971 598,51	186 971 598,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B1 papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B2 kredyty i pożyczki	186 971 598,51	186 971 598,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B3 przyjęte depozyty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B4 wymagalne zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1) Niepotrzebne skreślić

2) Wypełnić gdy dotyczy

Irena Sawicka

Główny Księgowy \* / Skarbnik  
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

BeSTia

62 7654363

telefon

2016-02-18

rok m-c dzień

653944B777E20899

Grzegorz Sapiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

C. Struktura terminowa zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych

C1. Papiery wartościowe według pierwotnego terminu zapadalności – stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

papier wartościowy	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

C3. Kredyty i pożyczki według pierwotnego terminu zapadalności - stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

kredyty i pożyczki	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	186 971 598,51	0,00	0,00	186 971 598,51	
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	4 545 600,00	0,00	0,00	4 545 600,00	
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	182 425 998,51	0,00	0,00	182 425 998,51	
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

C2. Papiery wartościowe według pozostałego terminu zapadalności - stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

papier wartościowy	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

C4. Kredyty i pożyczki według pozostałego terminu zapadalności – stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

kredyty i pożyczki	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	186 971 598,51	2 263 500,00	13 267 998,51	171 440 100,00	
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	4 545 600,00	163 500,00	0,00	4 382 100,00	
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	182 425 998,51	2 100 000,00	13 267 998,51	167 058 000,00	
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Irena Sawicka

Główny Księgowy \*/ Skarbnik  
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

62 7654363

telefon

2016-02-18

rok m-c dzień

Grzegorz Sapiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00
------------------------------------	------	------	------	------

13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00
------------------------------------	------	------	------	------

Irena Sawicka

Główny Księgowy \*/ Skarbnik  
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

62 7654363

telefon

2016-02-18

rok m-c dzień

Grzegorz Sapiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

BeSTia

653944B777E20899

Strona 3 z 4

Irena Sawicka

Główny Księgowy \*/ Skarbnik

nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

62 7654363

telefon


2016-02-18

rok m-c dzień

Grzegorz Sapiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu



Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej <b>Prezydent Miasta Kalisza</b> ul. Główny Rynek 20 62-800 KALISZ		<b>Rb-UZ ROCZNE SPRAWOZDANIE UZUPEŁNIAJĄCE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH</b>						Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Poznaniu  BDF0740C5EC32072	
Numer identyfikacyjny REGON <b>250855877</b>		a) sprawozdanie jednostkowe		b) sprawozdanie zbiorcze		c) sprawozdanie łączne <sup>1)</sup>			
Nazwa województwa <sup>2)</sup> Nazwa powiatu / związku <sup>1) 2)</sup> Nazwa gminy / związku <sup>1) 2)</sup>		wielkopolskie <b>Kalisz</b>							Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję
		WOJ. <sup>2)</sup>	POWIAT <sup>2)</sup>	GMINA <sup>2)</sup>	TYP GM. <sup>2)</sup>	ZWIĄZEK JST <sup>2)</sup>	TYP ZW. <sup>2)</sup>	Grupa <sup>2)</sup>	część budz. <sup>2)</sup>
		30	61	00	0				

**A. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych wg wartości księgowej**

Wyszczególnienie	kwota zadłużenia ogółem (kol.3+15)	wierzyciele krajowi											wierzyciele zagraniczni			
		ogółem (kol. 4+9+10+11+12+13+14)	sektor finansów publicznych ogółem (kol.5+6+7+8)	grupa I	grupa II	grupa III	grupa IV	bank centralny	banki	pozostałe krajowe instytucje finansowe	przedsiębiorstwa niefinansowe	gospodarstwa domowe	instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	ogółem (kol. 16+17)	podmioty należące do strefy euro	pozostałe podmioty zagraniczne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**B. Struktura walutowa tytułów dłużnych według wartości nominalnej**

Wyszczególnienie	Waluta						
	ogółem (kol. 3+ 4+ 5+ 6+ 7)	PLN	EUR	USD	CHF	Pozostałe waluty wg średniego kursu NBP	Pozostałe waluty wg średniej arytmetycznej
1	2	3	4	5	6	7	8
B Zobowiązania ogółem (B1+B2+B3+B4)	173 199 698,51	173 199 698,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B1 papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B2 kredyty i pożyczki	173 199 698,51	173 199 698,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B3 przyjęte depozyty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B4 wymagalne zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1) Niepotrzebne skreślić

2) Wypełnić gdy dotyczy

Irena Sawicka

Główny Księgowy \* / Skarbnik  
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

BeSTia

62 7654363

telefon

2017-03-01

rok m-c dzień

BDF0740C5EC32072 Korekta nr 1

Grzegorz Sapiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

C. Struktura terminowa zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych

C1. Papiery wartościowe według pierwotnego terminu zapadalności – stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

papier wartościowy	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

C3. Kredyty i pożyczki według pierwotnego terminu zapadalności - stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

kredyty i pożyczki	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	173 199 698,51	0,00	0,00	173 199 698,51	
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	4 011 700,00	0,00	0,00	4 011 700,00	
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	169 187 998,51	0,00	0,00	169 187 998,51	
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

C2. Papiery wartościowe według pozostałego terminu zapadalności - stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

papier wartościowy	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

C4. Kredyty i pożyczki według pozostałego terminu zapadalności – stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

kredyty i pożyczki	zapadalność w latach				
	wierzyciele	łącznie (kol. 3+4+5)	(0;1>	(1;5>	pow. 5
1	2	3	4	5	
<b>1. łącznie (w. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	173 199 698,51	8 090 400,00	55 115 098,51	109 994 200,00	
2. grupa I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. grupy II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. grupa III	4 011 700,00	370 400,00	1 487 100,00	2 154 200,00	
5. grupa IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. bank centralny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. banki	169 187 998,51	7 720 000,00	53 627 998,51	107 840 000,00	
8. pozostałe krajowe instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. podmioty należące do strefy euro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Irena Sawicka

Główny Księgowy \*/ Skarbnik  
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

62 7654363

telefon

2017-03-01

rok m-c dzień

Grzegorz Sapiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00
------------------------------------	------	------	------	------

13. pozostałe podmioty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00
------------------------------------	------	------	------	------

Irena Sawicka

62 7654363

2017-03-01

Grzegorz Sapiński

Główny Księgowy \*/ Skarbnik  
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

telefon

rok m-c dzień

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

BeSTia

BDF0740C5EC32072 Korekta nr 1

Strona 3 z 4

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2017.06.05

## Wyjaśnienia do sprawozdania Rb-UZ

Korektę sprawozdania sporządzono w związku z korektą informacji o danych uzupełniających w części C.

Zmianie uległa tabela C4 "kredyty i pożyczki wg pozostałego terminu zapadalności - stan na koniec okresu sprawozdawczego (wg wartości nominalnej)

1. grupa III

- kol. 3 było 0,00 winno być 370 400,00

- kol. 4 było 0,00 winno być 1 487 100,00

- kol. 5 było 4 011 700,00 winno być 2 154 200,00

2. banki

- kol. 3 było 0,00 winno być 7 720 000,00

- kol. 4 było 8 547 998,51 winno być 53 627 998,51

- kol. 5 było 160 640 000,00 winno być 107 840 000,00

Irena Sawicka

Główny Księgowy \*/ Skarbnik

nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

62 7654363

telefon

2017-03-01

rok m-c dzień

Grzegorz Sapiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu